



Vorsorgen

BEKB Vorsorgeanalyse

Im Laufe des Lebens kann sich Ihre individuelle Situation verändern. Ereignisse wie Heirat, eingetragene Partnerschaft, Familiengründung, beruflicher Positionswechsel, Eintritt in die Selbstständigkeit oder Kauf eines Eigenheims bringen neue Bedürfnisse und Fragen mit sich. Die finanzielle Situation will gesichert sein – momentan und in Zukunft. Mit einer sorgfältigen Vorsorgeanalyse zeigen wir Ihnen Ihre Vorsorgesituation genau auf, prüfen sie auf eine mögliche Vorsorgelücke und schlagen Ihnen gegebenenfalls individuelle Lösungen vor. Unsere Vorsorgespezialisten beraten Sie gerne persönlich und unterstützen Sie bei der Absicherung Ihrer Zukunftspläne.

Ihre Vorteile

Analyse der Einkommenssituation bei verschiedenen Risikoereignissen
Erkennen einer Deckungslücke oder einer Überversicherung bei einem Risikoereignis
Konkrete Vorschläge und Handlungsempfehlungen zur Schliessung einer allfälligen Deckungslücke
Umfassende Beratung und Entscheidungsgrundlage für mögliche Anpassungen Ihrer Vorsorge
Grafische und tabellarische Übersicht Ihrer persönlichen Vorsorgesituation

Leistungsumfang

Gültig ab 1. Oktober 2016

Allgemeines

Dienstleistung

Im Rahmen einer BEKB Vorsorgeanalyse zeigen wir Ihnen auf, mit welchen Leistungen Sie bei einem Risikoereignis – Erwerbsunfähigkeit, Tod und Alter – rechnen können. Dabei werden eine bestehende Vorsorgelücke oder eine allfällige Überversicherung aufgedeckt. Zudem erfahren Sie, wie Sie individuelle Deckungslücken schliessen und somit Risiken gezielt absichern können.

Ablauf

Start

Beim Erstgespräch erklärt Ihnen Ihre Kundenberaterin oder Ihr Kundenberater das genaue Vorgehen und die Vorteile einer individuell auf Sie abgestimmten Vorsorgeanalyse. Zudem erhalten Sie eine Checkliste mit den für die Analyse notwendigen Angaben und Unterlagen.

Analyse

Der beauftragte Vorsorgespezialist erstellt Ihre persönliche Vorsorgeanalyse aufgrund Ihrer Lebenssituation, Ihrer eingereichten Angaben und Unterlagen sowie unter Berücksichtigung Ihrer Wünsche.

Entscheid

Beim darauffolgenden Beratungsgespräch präsentiert Ihnen der Vorsorgespezialist Ihre detaillierte Vorsorgeanalyse. Das Dossier zeigt eine mögliche Deckungslücke oder Überversicherung bei einem Risikoereignis auf. Zudem enthält es Handlungsempfehlungen zur Schliessung von allfälligen Deckungslücken und dient als Entscheidungsgrundlage für mögliche Anpassungen Ihrer Vorsorge.

Umsetzung

Anschliessend entscheiden Sie, ob Sie eine oder mehrere unserer Handlungsempfehlungen umsetzen wollen. Ihre Kundenberaterin oder Ihr Kundenberater unterstützt Sie dabei gerne mit individuellen Lösungen.

**Kosten****Vorsorgeanalyse**

CHF 250.– (exkl. MwSt.)

Die Vorsorgeanalyse ist eine neutrale und unverbindliche Beratungsdienstleistung der BEKB. Sie beinhaltet ein Erstgespräch zur Erfassung Ihrer persönlichen Situation, das Erstellen der individuellen Vorsorgeanalyse und einen darauffolgenden Beratungstermin mit einem unserer Vorsorge-spezialisten zur Besprechung und Übergabe Ihres Dossiers.

Anpassungen

CHF 150.– (exkl. MwSt.)

Immer wenn sich Ihre persönliche Lebenssituation verändert, empfiehlt es sich, die Vorsorgeanalyse zu wiederholen. Dies ist jederzeit möglich. Ausgehend von Ihrer neuen Situation, erstellen wir eine aktualisierte Vorsorgeanalyse und passen die individuellen Handlungsempfehlungen entsprechend an.

Wir nehmen uns gerne Zeit für Sie

Für alle Ihre Fragen stehen Ihnen unsere Kundenberaterinnen und Kundenberater vor Ort zur Verfügung, sie nehmen sich sehr gerne Zeit für ein persönliches Gespräch.